

بنك البركة مصر ش.م.م



القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
٤	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة
٥	قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة
٦	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة
٧-٨	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة
١٠-٣٩	البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



مراقب الحسابات

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٥٥٣

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٥٩

المتحدون للمراجعة والضرائب

UHY- UNITED



عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون

قطعة ٢١١ - القطر الثاني - مركز المدينة

القاهرة الجديدة ١١٨٣٥ - مصر

القاهرة في: ١٣ أغسطس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح رقم	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
الأصول				
٧,٢٥١,٣٩٩	٦,١٥٤,٦٥٩	١٣		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٧,٧٦٤,٨٥٣	١٤		أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣٤,٠٩٥,٢٩٠	١٥		مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
استثمارات مالية				
٦٧,٩٢٨	٧٦,١٩٣	١/١٦		- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٣٩,٥٢٠	٢,١٦٧,٣١٣	٢/١٦		- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٤٠,٣٩٧,٧١١	٣/١٦		- بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	١٧		استثمارات مالية في شركات تابعة
٣١,٩٩٩	٤١,٠٧٣			أصول غير ملموسة
٢,٤١٤,٧٥٩	٢,١٩٧,٤٣٣	١٨		أصول أخرى
٥٨٨,٥٦٥	٧٦٣,٦٤٦	١٩		أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٨٧,٢٢٤,٩٤١	٩٣,٧٥٦,١٧١			إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية				
الإلتزامات				
١,٩٠٢,٩٠٥	٣,٢٣٨,٨٢٢	٢٠		أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٧٨,٦٠٧,٠٨٩	٢١		ودائع العملاء
١,١٢٥,١٦٨	١,٤٠١,١٠٩	٢٢		تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٤٢٨,٣٥٤	١,٣١٧,٥٢٩	٢٣		التزامات أخرى
١٥٠,٧٣٨	١٤٣,٥٣٧	٢٤		مخصصات أخرى
٥,١١٣	٣٠,٩٠٠			التزامات ضريبية مؤجلة
٥٤٣,٧٠٤	٤٩٩,٤٠٧			التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٣,٩٢٥	٦٣,٩٢٥			التزامات مزايا علاجية
٧٩,٦٣٩,٨٦٠	٨٥,٣٠٢,٣١٨			إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية				
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٥		رأس المال المصدر و المدفوع
٦٠٤,٢٣٠	٨٥٧,٩٤٤	٢٦		احتياطات
١,٨٩٠,٨٧٧	٢,٥٠٥,٩٣٥			الأرباح المحتجزة*
٧,٥٨٥,٠٨١	٨,٤٥٣,٨٥٣			إجمالي حقوق الملكية
٨٧,٢٢٤,٩٤١	٩٣,٧٥٦,١٧١			إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

*تشمل صافي ارباح الفترة



حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم

رئيس القطاع المالي

الثلاثة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	إيضاح رقم	
٣ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى		
١,٩٧٢,٨٢٤	٣,٨٣٩,٦٣٣	٢,٨٨٤,٣٧١	٥,٥٠٥,٩٥١	٥	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والبرادات المشابهة
(١,٠٨٨,٥٢١)	(٢,٢٣٥,٩٥٥)	(١,٥٧٦,٤٩٧)	(٣,٣٢٦,٨٤٥)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٨٤,٣٠٣	١,٦٠٣,٦٧٨	١,١٢٧,٨٧٤	٢,١٧٩,١٠٦		صافى الدخل من العائد
٧٦,٦٥٧	١٥٩,٩٩١	١٠٤,٣٨١	٢١٩,٩٦٩	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨,٥٦٢)	(١٨,١٧٦)	(١٥,٨٢٧)	(٢٧,٤٠٥)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٨,٠٩٥	١٤١,٨١٥	٨٨,٥٥٤	١٩٢,٥٦٤		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٠,٢٢١	١٥,٣٤٩	١١,٤٤٥	١٥,٦٨٥		توزيعات الأرباح
١٣,٧٩٨	٤٣,٢٥٨	١٥,٠٩٧	٣٣,٦١٥	٨	صافى دخل المتاجرة
(٢٣٩,٠٩٥)	(٤٦٢,٢٨٦)	(٣٠٤,٨٥٩)	(٦٠٦,٢٢٩)	٧	مصروفات إدارية
(١١٢,٣٨٥)	(١٨١,٢٠٩)	(١٠٧,٥٨٨)	(٢٣٦,١٨٨)	١٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
٢,١٨١	(٧,٣٦٢)	٤٤,٢١٣	١٢,٠٨٧	٩	إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى
٦٢٧,١١٨	١,١٥٣,٢٤٣	٨٧٤,٧٣٦	١,٥٩٠,٦٤٠		صافى أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢١٢,٦٥٣)	(٣٧٠,١٣١)	(٢٩٨,٧٢٧)	(٥٧٠,٥٩٥)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٤١٤,٤٦٥	٧٨٣,١١٢	٥٧٦,٠٠٩	١,٠٢٠,٠٤٥		صافى أرباح الفترة
٠,٥٠	٠,٩٥	٠,٦٩	١,١٨	١٢	نصيب السهم الاساسي فى صافى أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.



حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم

رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

الثلثة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	الثلثة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
٤١٤,٤٦٥	٧٨٣,١١٢	٥٧٦,٠٠٩	١,٠٢٠,٠٤٥	صافى ارباح الفترة
(١٩,٤٢٨)	(١٤,٩٣٠)	١,٦٣٥	١٥٧,٢٨٨	بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباج والخسائر
-	-	(٣٦٨)	(٣٥,٣٩٠)	صافى التغير فى احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى لا يتم اعادة تبويبها فى الارباج والخسائر
(٢٠,٨٦٣)	(٢٥,٢٤٨)	(٦١,٠٢٥)	(٦١,٩١٦)	بنود يتم اعادة تبويبها فى الارباج والخسائر
٢,٣٤٨	٢,٩٨٧	١,٤٠٦	٢,٨٤٩	صافى التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	١٣,٧٣٠	١٣,٩٣٠	الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى يتم اعادة تبويبها فى الارباج والخسائر
(٣٧,٩٤٣)	(٣٧,١٩١)	(٤٤,٦٢٢)	٧٦,٧٦١	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافى بعد الضريبة
٣٧٦,٥٢٢	٧٤٥,٩٢١	٥٣١,٣٨٧	١,٠٩٦,٨٠٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافى بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

٣ يونيو ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافى أرباح الفترة قبل الضرائب
١,١٥٣,٢٤٣	١,٥٩٠,٦٤٠		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٥٧,٤٠٤	٤٥,٤٢٧	٧	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
١٨١,٢٠٩	٢٣٦,١٨٨	١٠	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٧,٠٠٠	١٩,٦٢٨	٢٤	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٨,٠٠٣)	(٢٧,٠٢٦)	٢٤	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-	(٢,٤٣٢)	٢٤	المستخدم من مخصص أرصدة لدى البنوك
-	(٢٨٣,٢٢٨)	١٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٣,٧٠١)	(٣,٦١٤)	٢/١٦	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
٣٠,١١٢	١٧٨,٨٧٤		فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
(١٠,٨٠٣)	(٤٠,٢٦٩)	٢/١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
(٦٩٨,٧٤٥)	(١,٢٦٣,٢١٦)	٣/١٦	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملة الأجنبية
١٣٨,٨٧٥	٢٧٦,٩٠٨	٢٢	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٩٧٧	(٨,٢٦٥)	١/١٦	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
٦,٩٣٤	(٣٣,٦٦٨)	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
-	(٤٩,٦٨٥)	٩	توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
(١٥,٣٤٩)	(١٥,٦٨٥)		
٨٤٢,١٥٣	٦٢٠,٥٧٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات
			أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي اللازمي
٤٥٥,٧٥٥	١,٠٦٦,١٦٥	١٣	ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
١٣٩,٧٢٢	(٣,٥٠١,٦٢٤)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٧٤٨,٠٨٥)	(١٠,٠٧٨,٢٥٤)	٣/١٦	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(٤,٣٩٢,٨٦٠)	(٢,٨٧١,٣٥١)	١٥	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠,٠٠٠)	-	١/١٦	أصول أخرى
(٩٥٠,٠٠٨)	٢٤٧,١٩٢	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢٤,٢٧٥	١,٣٣٥,٩١٧	٢٠	ودائع العملاء
(٤٣٢,٦٩٧)	٤,١٨٧,١٣٦	٢١	التزامات أخرى
٣٩,٧٠٧	(١٢٨,٣٥٩)	٢٣	التزامات مزايا العاملين
٢٠,١٢٦	-		ضرائب الدخل المسددة
(٢٠٧,٣٥١)	(٦١٠,٥٦٤)		
(٥,٠١٩,٢٦٣)	(٩,٧٣٣,١٦٥)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة – تابع

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

٣ يونيو ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٥,٣٦٩)	(٢١٣,٠٨٥)	١٩	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	٣٥,٧٥٠		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٤٠,٣٦٤)	(١٨,٥٧٩)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١,٢٩٥,٧٠١)	(١٣٣,٢١٦)	٢/١٦	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٣٢٧,٩٣٠	٢/١٦	متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٨,٩٦٨,٩٩٣)	-	٣/١٦	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١,٥٣٣,٥١٧	٢,٤٤١,٠٦٥	٣/١٦	متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١٥,٣٤٩	١٥,٦٨٥		توزيعات أرباح محصلة
(٨,٧٧١,٥٦١)	٢,٤٥٥,٥٥٠		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣١٥,١٧١)	(٩٦٧)	٢٢	المحصل (المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(١٣٦,٠٠٠)	(٢١٠,٥٠٠)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٤٥١,١٧١)	(٢١١,٤٦٧)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
(١٤,٢٤١,٩٩٥)	(٧,٤٨٩,٠٨٢)		صافى (النقص) الزيادة فى النقدية و ما فى حكمها خلال الفترة المالية
٣٠,١٤٨,٨٠٨	١٠,٨٥٤,٣٦٤		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة المالية
١٥,٩٠٦,٨١٣	٣,٣٦٥,٢٨٢	٢٧	رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

القيمة بالالف جنيه مصرى

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر و المدفوع	
٣ يونيو ٢٠٢٢					
٦,٠٠٤,١٧١	١,٢٦٤,٤٨٩	١,٧٧٠,٥٠٣	١,٤٢٢,٧٣١	١,٥٤٦,٤٤٧	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٧,١٩١)	-	(٣٧,١٩١)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٧٨٣,١١٢	٧٨٣,١١٢	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٦,٧٥٠,٠٩٢	٢,٠٤٧,٦٠١	١,٧٣٣,٣١٢	١,٤٢٢,٧٣١	١,٥٤٦,٤٤٧	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(١٢٤,٧٧٣)	١٢٤,٧٧٣	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(١٣٦,٠٠٠)	(١٣٦,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات المساهمين أستخدمت فى زيادة رأس المال
-	(٧٤٢,٢٩٤)	-	٧٤٢,٢٩٤	-	زيادة رأس المال بتوزيعات أرباح عام ٢٠١٩
-	-	-	(٣٠٩,٢٨٩)	٣٠٩,٢٨٩	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١١,٣١٢)	(١١,٣١٢)	-	-	-	
٦,٦٠٢,٧٨٠	١,٠٣٣,٢٢٢	١,٨٥٨,٠٨٥	١,٨٥٥,٧٣٦	١,٨٥٥,٧٣٦	الرصيد فى ٣ يونيو ٢٠٢٢
٣ يونيو ٢٠٢٣					
٧,٥٨٥,٠٨١	١,٨٩٠,٨٧٧	٦٠٤,٢٣٠	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣
٧٦,٧٦١	-	٧٦,٧٦١	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٠٢٠,٠٤٥	١,٠٢٠,٠٤٥	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٨,٦٨١,٨٨٧	٢,٩١٠,٩٢٢	٦٨٠,٩٩١	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(١٧٥,٣٤٢)	١٧٥,٣٤٢	-	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١,٦١١)	١,٦١١	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٢١٠,٥٠٠)	(٢١٠,٥٠٠)	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٧,٥٣٤)	(١٧,٥٣٤)	-	-	-	
٨,٤٥٣,٨٥٣	٢,٥٠٥,٩٣٥	٨٥٧,٩٤٤	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة فى ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى ظل أحكام الشريعة الإسلامية فى جمهورية مصر العربية من خلال ٣٣ فرعاً ويوظف ١١٩٧ موظفاً فى تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسى للبنك فى شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج فى البورصة المصرية للأوراق المالية .

لا يتعامل البنك فى المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الاسلامى وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الالفاظ حيثما وردت بالبيانات المتممة للقوائم المالية .

تم اعتماد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة للفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٣.

-أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة-

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ذات الصلة و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزى المصرى الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد أعد البنك أيضا القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها ، حيث يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل فى القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط . ويقوم البنك بإدراج الاستثمارات فى الشركات التابعة فى القوائم المالية المستقلة بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ، فيجب ان تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما فى وعن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات فى حقوق ملكيته.

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة فى تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة فى القوائم المالية كما فى وعن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

٢- ادارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذاً فى الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر الاسعار الأخرى.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٣ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقا للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضا لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة.

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٧,٧٦٤,٨٥٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أرصدة لدى البنوك
		مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالناقص)
		تمويلات للأفراد :
٢٩,٢٩٩	٣٤,٢٥٩	- بطاقات ائتمان
٢,٧٧١,٩٨١	٤,٠٧٢,٤٨٣	- تمويلات شخصية
٤٤٧,٠٦٥	٢٦٩,٠٤٥	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
٢٣,٤٤٤,٨٣٢	٢٤,٦٥٧,٦٤٢	- تمويلات مباشرة
٤,٧٠٢,١٦١	٥,٠٦١,٨٦١	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٢,١٣٣,٤٩٢	١,٨٩٦,٤٠٠	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٤٠,٣٩٧,٧١١	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧٦,٦٦٦,٢٦٣	٨٤,١٥٤,٢٥٤	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٣٤,٢٥٤	٧٠,٣١٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٩٠٢,٨٨١	٣,٠١٧,٠٧٠	خطابات ضمان
١٠٨,٩٣٣	٥٣,٦٨١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٣٤٦,٠٦٨	٣,١٤١,٠٦٥	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية :

القيمة بالألف جنيه مصرية

٣-١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣-٢ يونيو ٢٠٢٣				
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
أرصدة لدى البنوك								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
١٣,٧٩٤,٤٩٠	-	٢,٦٧١,٢١٣	١١,١٢٣,٢٧٧	٧,٧٧٢,٣٧٠	-	-	٧,٧٧٢,٣٧٠	ديون جيدة
٢٢٩,٨٦٤	٢٢٩,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٠٢٤,٣٥٤	٢٢٩,٨٦٤	٢,٦٧١,٢١٣	١١,١٢٣,٢٧٧	٧,٧٧٢,٣٧٠	-	-	٧,٧٧٢,٣٧٠	الإجمالي
(٢٢٣,٨٨١)	(٢٢٩,٨٦٤)	(٢)	(٤,٠١٥)	(٧,٥١٧)	-	-	(٧,٥١٧)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	-	٢,٦٧١,٢١١	١١,١١٩,٦٦٢	٧,٧٦٤,٨٥٣	-	-	٧,٧٦٤,٨٥٣	القيمة الدفترية
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
١,٧٢٢,٤٧٦	-	١٠٤,٢٣٨	١,٦٢٨,٢٣٨	٢,٥٥٤,٧٦٠	-	١٢٢,٢٠٨	٢,٤٣٢,٥٥٢	ديون جيدة
١,٥٥٦,٢٦٦	-	١٢٢,٥٠٢	١,٤٣٣,٧٦٤	١,٨٥٠,١١٣	-	٢٨,٨٤٤	١,٨٧٨,٩٥٧	المتابعة العادية
٥٥,٠٩٨	٥٥,٠٩٨	-	-	٧٤,٣٠٦	٧٤,٣٠٦	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٦٥,٠٠٢	٤,٤٧٩,١٧٩	٧٤,٣٠٦	١٥١,٠٥٢	٤,٦٠٤,٥٣٧	الإجمالي
(٩٥,٤٩٥)	(٥٢,٧٠٩)	(٤,١٢٧)	(٣٧,٦٥٩)	(١٠٣,٣٩١)	(٤٨,١٨٤)	(٢,٦١٨)	(١١٤,١٩٣)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٢٤٨,٣٤٥	١,٣٨٩	٢٢٢,٦١٣	٣,٠٢٤,٣٤٣	٤,٣٧٥,٧٨٨	٢٦,١٢٢	١٤٨,٤٣٤	٤,٥٠٠,٣٤٤	القيمة الدفترية
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
٢٣,٤٣٥,١٨٦	-	٣,٥٤٩,٩٨٣	١٩,٨٨٥,٢٠٣	٢٥,٠٧٥,٧٥٤	-	٣,٥٣٥,٧٧٩	٢١,٥٣٩,٩٧٥	ديون جيدة
٤,٩٨٨,٤٧٠	-	٤,٧٧٧,٦٤٥	٧١,٠٢٥	٥,٠١٩,٦٥٢	-	٤,٦٨٥,٠٧٩	٣٣٤,٥٣٣	المتابعة العادية
٣٨,٠٣٥٥	-	٣٨,٠٣٥٥	-	٤١١,٥٣٧	-	٤١١,٥٣٧	-	متابعة خاصة
١,٥٤١,٩٧٩	١,٥٤١,٩٧٩	-	-	١,٥٩٨,٣٣٢	١,٥٩٨,٣٣٢	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٠٤٥,٩٩٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٢,٠٥٩,٢٠٨	٣٢,١٠٥,٥٥٥	١,٥٩٨,٣٣٢	٨,٦٣٢,٣٩٥	٢١,٨٧٤,٥٤٨	الإجمالي
(٢,١٩٨,٩٩٧)	(١,٣٧٨,١٣٥)	(٧٥٢,٢٢١)	(٦٨,٦٤١)	(٢,٣٨٦,٠٧٢)	(١,٤٤٢,٨٨٨)	(٨٧,٠٨٤٦)	(٤,٩١٦,٠٠٦)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٨,١٤٦,٩٩٣	١٦٣,٨٤٤	٧,٤٥٥,٧٦٢	٢,٠٥٠,٥٦٧	٢٩,٧١٩,٥٠٣	١٥٥,٧٤٤	٧,٧٦١,٥٤٩	٢١,٨٠٠,٢١٠	القيمة الدفترية
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	١,٨٩٦,٤٠٠	-	-	١,٨٩٦,٤٠٠	ديون جيدة
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	١,٨٩٦,٤٠٠	-	-	١,٨٩٦,٤٠٠	الإجمالي
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	١,٨٩٦,٤٠٠	-	-	١,٨٩٦,٤٠٠	القيمة الدفترية
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٤٠,٦٧٢,٩٦٤	-	-	٤٠,٦٧٢,٩٦٤	ديون جيدة
٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٤٠,٦٧٢,٩٦٤	-	-	٤٠,٦٧٢,٩٦٤	الإجمالي
(١١٣,٧٥٢)	-	-	(١١٣,٧٥٢)	(٢٧٥,٢٥٣)	-	-	(٢٧٥,٢٥٣)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	-	-	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٤٠,٣٩٧,٧١١	-	-	٤٠,٣٩٧,٧١١	القيمة الدفترية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

يوضح الجدول التالي التغيرات في أرصدة العملاء خلال الفترة المالية بين المراحل الثلاث:

القيمة بالألف جنيه مصرية

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ يونيو ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١,٩٨٣,٩٥٣	٥٥,١٦٠	٧٧,٠٥٢	١,٨٥١,٧٤١	٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٦٢,٠٠٢	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	٥٦,٤٨٠	(٥٦,٤٨٠)	المحول من (الى) المرحلة الاولى
-	-	-	-	-	-	(١١٢,٩٦٠)	١١٢,٩٦٠	المحول من (الى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	١٩,٢٠٩	(١٩,٢٠٩)	-	المحول من (الى) المرحلة الثالثة
١,٣٥٩,٩٤٩	-	١٤٩,٦٨٨	١,٢١٠,٢٦١	١,١٣٥,٣٣٩	-	-	١,١٣٥,٣٣٩	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٦٢)	(٦٢)	-	-	-	-	-	-	أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٦٢,٠٠٢	٤,٤٧٩,١٧٩	٧٤,٣٠٧	١٥١,٠٥١	٤,٢٥٣,٨٢١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ يونيو ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢,٠٩٦,٣٠٤	٩٨٦,٧٩٦	٦,٦٠٨,٣٢٢	١٣,٣٧٤,١٨٦	٣,٠٣٤,٥٩٩	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٢,٠٥٦,٠٢٨	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	(٣٧١,٤٠٥)	٣٧١,٤٠٥	-	-	(١,٠٣٠,٥٥٠)	١,٠٣٠,٥٥٠	المحول من (الى) المرحلة الاولى
-	-	١,١٧٦,٦٨٥	(١,١٧٦,٦٨٥)	-	-	١,٢٦٦,١٩٢	(١,٢٦٦,١٩٢)	المحول من (الى) المرحلة الثانية
-	٦٢٧,٩٥٥	(٦٢٧,٩٥٥)	-	-	١٩,٨٢٥	(١٩,٨٢٥)	-	المحول من (الى) المرحلة الثالثة
١,٠٦٢٥,٠٧٠	-	١,٢٧٧,٥٩٣	٩,٣٤٧,٤٧٧	١,٨٩٢,٤٥٣	-	١,٠٨٣٠	١,٨٨١,٦٢٣	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٣,٣٠٠,٩٩٩)	(٢٣٩,٨٩٨)	(١,٠٢٨,٥١٠)	(٢,٠٥٢,٥٩١)	(٩٨٩,٤٤٢)	(٤٢٠,٤١١)	(٨٧,٣٧١)	(٨٦٠,٠٣٠)	أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
٢,٠٧٢,٦١٥	١٦٧,١٦٦	١,١٧٣,٢٥٣	٧٣٢,١٣٦	٨٥٦,٥٥٤	٧٨,٨٦٩	٢٨٥,١٣٦	٤٩٢,٥٦٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٠٣٤,٥٩٩	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٢,٠٥٦,٠٢٨	٣,٢١٠,٥٥٥	١,٥٩٨,٦٢٢	٨,٦٢٢,٣٩٥	٢١,٨٧٤,٥٤٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

يوضح الجدول التالي التغيرات في أرصدة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة المالية بين المراحل الثلاث:

القيمة بالألف جنيه مصرية

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ يونيو ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٦٦,٧٠٢	٤٠,٨٣٣	١,٨٤٧	٢٤,٠٢٢	٩٥,٤٩٥	٥٣,٧٠٩	٤,١٢٧	٣٧,٦٥٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٣١,٣٠٧	١٥,٣٩٠	٦,٢٨٠	١٣,٦٣٧	٧,٩٥٤	(٥,٤٦٧)	(١,٥٠٩)	١٤,٩٣٠	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
(٢,٥١٤)	(٢,٥١٤)	-	-	(٥٨)	(٥٨)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٩٥,٤٩٥	٥٣,٧٠٩	٤,١٢٧	٣٧,٦٥٩	١٠٣,٣٩١	٤٨,١٨٤	٢,٦١٨	٥٢,٥٨٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ يونيو ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١,٨٥٥,٧٨٣	٨٧٤,٠٦١	٩٤٢,٢٧٧	٣٩,٤٤٥	٢,١٩٨,٩٩٧	١,٣٧٨,١٣٥	٧٥٢,٢٢١	٦٨,٦٤١	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	(٩,٤٠٩)	٩,٤٠٩	-	-	٦١,٦١٧	(٦١,٦١٧)	المحول من (الى) المرحلة الاولى
-	-	٢,٩٧٣	(٢,٩٧٣)	-	-	٥,٥٣٣	(٥,٥٣٣)	المحول من (الى) المرحلة الثانية
-	٤٦٦,٩١٠	(٤٦٦,٩١٠)	-	-	١٩,٨٢٥	(١٩,٨٢٥)	-	المحول من (الى) المرحلة الثالثة
٢٤٦,٦٩٤	٦٤,٥١٦	١٧٧,٤١٨	٢٢,٦٦٠	٦٤,٣١٦	(٣٩,٣١١)	٣٢,٧٨٠	٧٠,٨٤٧	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
(١٣٣,٠١٢)	(١٣٣,٠١٢)	-	-	(٥,١٣٠)	(٥,١٣٠)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٨,٥٣٦	٣٨,٥٣٦	-	-	١٠,٥١٠	١٠,٥١٠	-	-	منحولات من تمويلات سبق اعدامها
١٧٢,٠٤٦	٦٧,١٧٤	١٠٥,٨٧٢	-	١١٧,٣٧٩	٧٨,٨٥٩	٣٨,٥٢٠	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,١٩٨,٩٩٧	١,٣٧٨,١٣٥	٧٥٢,٢٢١	٦٨,٦٤١	٢,٣٨٦,٧٧٢	١,٤٤٢,٨٨٨	٨٧٠,٨٤٦	٧٢,٣٣٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ تركب مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

القيمة بالآلاف جنيه مصرية

جمهورية مصر العربية							
الاجمالي	حول أخى	حول الخليج العربي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٦,١٥٤,٦٥٩	-	-	٦,١٥٤,٦٥٩	-	-	٦,١٥٤,٦٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٧,٧٧٢,٣٧٠	٥٦٠,١٨٠	٤٩٣,٥٦٧	٦,٧١٨,٦٢٣	-	-	٦,٧١٨,٦٢٣	أرصدة لدى البنوك
							مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
							تمويلات لأفراد :
٣٥,١١٢	-	-	٣٥,١١٢	-	٨,١٩٥	٢٦,٩١٧	- بطاقات ائتمان
٥,٧٧١,٣٧٠	-	-	٥,٧٧١,٣٧٠	-	٦٤٢,٤١٨	٥,١٢٨,٩٥٢	- تمويلات شخصية
٣٥٧,٢٥٢	-	-	٣٥٧,٢٥٢	-	٤٣,٣٥٥	٣١٣,٨٩٧	- تمويلات عقارية
							تمويلات لمؤسسات :
٢٧,٠٧٥,٦٧٢	-	-	٢٧,٠٧٥,٦٧٢	-	٥,١٤٤,٩٢٦	٢١,٩٣٠,٧٤٦	- تمويلات مباشرة
٥,٥٢٥,٢٣٣	-	-	٥,٥٢٥,٢٣٣	-	-	٥,٥٢٥,٢٣٣	- تمويلات مشتركة
							استثمارات مالية :
١,٨٩٦,٤٠٠	-	-	١,٨٩٦,٤٠٠	-	-	١,٨٩٦,٤٠٠	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١,٩٦٧,٢٤٠	-	٣٣٤,٨٦٥	٤١,٦٣٢,٣٧٥	-	-	٤١,٦٣٢,٣٧٥	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٩٦,٥٥٥,٣٠٨	٥٦٠,١٨٠	٨٢٨,٤٣٢	٩٥,١٦٦,٦٩٦	-	٥,٨٣٨,٨٩٤	٨٩,٣٢٧,٨٠٢	الرصيد فى ٣ يونيو ٢٠٢٣
٨٨,٤٤٨,٧٤٦	٨٨٢,٥٢٣	٢,٠٩٢,٢٤٨	٨٥,٤٧٣,٩٧٥	-	٤,٥٩٧,٤٢١	٨٠,٨٧٦,٥٥٤	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - تابع

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

القيمة بالالف جنيه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٦,١٥٤,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	٦,١٥٤,٦٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٧,٧٧٢,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	٧,٧٧٢,٣٧٠	أرصدة لدى البنوك
								مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
								تمويلات للأفراد :
٣٥,١١٢	٣٥,١١٢	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٥,٧٧١,٣٧٠	٥,٧٧١,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٣٥٧,٢٥٢	٣٥٧,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								تمويلات لمؤسسات :
٢٧,٠٧٥,٦٧٢	-	٤,٩٢٤,٣٠٧	٦٧,٤٦١	٥,٦٤٢,٧٢٧	١١٦,٠٣٤	١٠,١٤٥,٥١٥	٦,١٧٩,٦٢٨	- تمويلات مباشرة
٥,٥٢٥,٢٣٣	-	١,٨٧٠,٨٢٠	١,٤٧٠,٩٩٣	٢١,١١٩	-	٢,١٦٢,٣٠١	-	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية :
١,٨٩٦,٤٠٠	-	-	٣٣١,٧٣٢	-	١,١٦٨,٥٣٧	-	٣٩٦,١٣١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل للآخر
٤١,٩٦٧,٢٤٠	-	-	٤١,٩٦٧,٢٤٠	-	-	-	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٩٦,٥٥٥,٣٠٨	٦,١٦٣,٧٣٤	٦,٧٩٥,١٢٧	٤٣,٨٣٧,٤٢٦	٥,٦٦٣,٨٤٦	١,٢٨٤,٥٧١	١٢,٣٠٧,٨١٦	٢٠,٥٠٢,٧٨٨	الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٨٨,٤٤٨,٧٤٦	٣,٧٧١,٣٧٩	٦,٠٦٣,٢٨٤	٣١,٦١٧,٠٣١	٥,٢١٨,٤٠٣	٢,٠٨٤,٥٧٦	١٢,٣٠٢,٣٥٦	٢٧,٣٩١,٧١٧	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعمل، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق إلى لجنة المخاطر المنيقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتسبب بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣ يونيو ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو أوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
٥,٩٧٦,٠٤٣	١٣٩,٣٩٧	٥,٢٣٤	٢٨,٣٦٥	٥,٦١٩	٦,١٥٤,٦٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٣٤٢,٧٢٦	٦,١١٢,٦٦٦	٦٠,٩٤٦	١٤١,٦٤٣	١٠٦,٨٧٢	٧,٧٦٤,٨٥٣	أرصدة لدى البنوك
٣٠,٠٣١,١٠٢	٣,٩١١,٨٠١	-	١٥٢,٣٨٧	-	٣٤,٠٩٥,٢٩٠	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٧٦,١٩٣	-	-	-	-	٧٦,١٩٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٠١٥,٨٧٧	-	-	١١٨,٩٤٥	٣٢,٤٩١	٢,١٦٧,٣١٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨,٣٩٦,٥٨٩	١٠,٧٦٣,٨٠٦	-	١,٢٣٧,٣١٦	-	٤٠,٣٩٧,٧١١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٠٠٠	-	-	-	-	٩٨,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
١,٢٢٣,٨٨٨	١٦٠,٠٠٣	٨٢	٧,٨٠٢	١٦٤	١,٤٠١,٩٣٩	أصول مالية أخرى
٦٩,١٧٠,٤١٧	٢١,٠٨٧,٦٧٣	٦٦,٢٦٢	١,٦٨٦,٤٥٨	١٤٥,١٤٦	٩٢,١٥٥,٩٥٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
-	٢,٥٨٥,٦٢٧	٤٨	٦٤٦,٤٨٣	٦,٦٦٤	٣,٢٣٨,٨٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,٣٢٥,٢٧٩	١٧,٠٢٩,٤٤٨	٦٦,٤٢١	١,٠٨٣,٠١٠	١٠٢,٩٣١	٧٨,٦٠٧,٠٨٩	ودائع العملاء
١٠,٧٤٨	١,٣٩٠,٣٦١	-	-	-	١,٤٠١,١٠٩	تمويلات مساندة وتمويلات أخرى
٤١٦,٢٠٤	١١٤,٢١٣	-	١,٣١٠	-	٥٣١,٧٢٧	التزامات مالية أخرى
٦٠,٧٥٢,٢٣١	٢١,١١٩,٦٤٩	٦٦,٤٦٩	١,٧٣٠,٨٠٣	١٠٩,٥٩٥	٨٣,٧٧٨,٧٤٧	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٤١٨,١٨٦	(٣١,٩٧٦)	(٢٠٧)	(٤٤,٣٤٥)	٣٥,٥٥١	٨,٣٧٧,٢١٠	صافي المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٧٠,٧٩٤,٧٣١	١٧,٨٤٢,١١٣	٥٠,٤٢٩	١,٥٨٠,١١٧	١٠٧,٦٠٠	٩٠,٣٧٤,٩٩٠	إجمالي الأصول المالية
٥٨,٧٣١,٤٢١	١٧,٦١٦,٠٢٤	٥١,٦٥٩	١,٦٠٣,٦١٣	٨٧,١٥٩	٧٨,٠٨٩,٨٨٦	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٠٦٣,٣١٠	٢٢٦,٠٨٩	(١,٢٣٠)	(٢٣,٥٠٦)	٢٠,٤٤١	١٢,٢٨٥,١٠٤	صافي المركز المالي

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات التمويل .

٤/٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/٤/٣ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢/٤/٣ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة :

القيمة بالالف جنيه مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣ يونيو ٢٠٢٣		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
الأصول المالية				
١٣,٩٤٩,٣٨٠	١٣,٧٩٠,٤٧٣	٧,٩١٧,٨٤٣	٧,٧٦٤,٨٥٣	أرصدة لدى البنوك
٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣٤,٠٩٥,٢٩٠	٣٤,٠٩٥,٢٩٠	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء بالصافي
٢٨,٣٥٥,٣٥٢	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣٧,٤٩٣,٤٥٤	٤٠,٣٩٧,٧١١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
الالتزامات المالية				
١,٩٢٦,٩٩١	١,٩٠٢,٩٠٥	٣,٢٥٣,٦٢٠	٣,٢٣٨,٨٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٠٤٥,٦٧٩	٧٤,٤١٩,٩٥٣	٧٩,١٨٩,٦٩٩	٧٨,٦٠٧,٠٨٩	ودائع العملاء
١,١٣٧,٤٢٦	١,١٢٥,١٦٨	١,٤١٦,٣٠١	١,٤٠١,١٠٩	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

مرايبات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مرايبات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخاطر الاضطلاع . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرايبات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المستهلكة

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تقاس بالتكلفة المستهلكة. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

أرصدة مستحقة للبنوك

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع باستخدام معدلات عائد السوق في تاريخ القوائم المالية ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣/٤/٣ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- يوضح أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول:** وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس .
- المستوى الثاني:** وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث:** وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالي التغيير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية كما يلي.

القيمة بالالف جنيه مصري

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣ يونيو ٢٠٢٣
-	١,٨٩٦,٤٠٠	-	١,٨٩٦,٤٠٠	أستثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٧٦,١٩٣	٧٦,١٩٣	وثائق صناديق استثمار
٨٤,١٦٩	-	١٨٦,٧٤٤	٢٧٠,٩١٣	أدوات حقوق ملكية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٢,١٣٣,٤٩٢	-	٢,١٣٣,٤٩٢	أستثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٦٧,٩٢٨	٦٧,٩٢٨	وثائق صناديق استثمار
٨٣,٦٩٨	-	٢٢,٣٣٠	١٠٦,٠٢٨	أدوات حقوق ملكية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٣/٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس شهري.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع، علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٩ مليون جنيه مصري.

الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين إجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز لأكثر من ٥٠ عميل عن الحدود المقررة وقيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والارباح (الخسائر) المرحلية الربع سنوية، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام للمرحلة الأولى للخسائر الائتمانية المتوقعة بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها).

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي، وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٥/٣ إدارة رأس المال - تابع

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

(أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤٩,٦١٩	٤٢٦,٦٨٠	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
١,٨٩٤,٣٥٠	١,٤٨٥,٨٩١	الأرباح المحتجزة
٢٤,٧٧٦	٩٩,٢٣٩	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
(٢٢,٩٦٣)	(٣٢,٥٢٩)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٧,٤٥٠,٦٨٢	٧,٢٨٤,١٨١	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
-	١,٠٢٠,١٥٥	الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٢,٣١٥	٢,٠٣٢	حقوق الأقلية
-	-	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند
٢,٣١٥	١,٠٢٢,١٨٧	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٧,٤٥٢,٩٩٧	٨,٣٠٦,٣٦٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٥٤٠,٦٧٦	٥٢٥,٢٧١	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسى / ودايع مساندة
٢٧٤,١٥٧	٤١٧,٣٧٧	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والفروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الأولى (Stage 1)
٨١٤,٨٣٣	٩٤٢,٦٤٨	إجمالي الشريحة الثانية
٨,٢٦٧,٨٣٠	٩,٢٤٩,٠١٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٤٢,٧٣٢,٦٤٧	٤٨,١٠٩,٥٧٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
-	١,٢٣٣,٥٩٤	قيمة التجاوز لكبير هـ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٠٤,٩٠٨	-	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
٣٨٨,٤٤٨	٢١٣,٧٣١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٤٧٨,٨٠٢	٣,٤٧٨,٨٠٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٤٦,٧٠٤,٨٠٥	٥٣,٠٣٥,٧٠٥	إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٧,٧٠٪	١٧,٤٤٪	معيار نسبة كفاية رأس المال%

*تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري .

*بناء على ارضه القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي الصادره فى ٢٤ ديسمبر ٢٠٢١ .

(ب) الرافعة المالية:

وفى اطار السعى نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية فى مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصرى باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على اساس شهرى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أولاً: بسط النسبة
٧,٤٥٢,٩٩٧	٨,٣٠٦,٣٦٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		ثانياً: مقام النسبة
٨٧,٥١٤,٠٤٠	٩٦,٥١٥,١٤٤	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٤,٩٠٣,٠٦٨	٥,٠٢٢,٧٣٣	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩٢,٤١٧,١٠٨	١٠١,٥٣٧,٨٧٧	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٠٦٪	٨,١٨٪	نسبة الرافعة الماليه% (٢/١)

*بناء على ارضه القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصرى الصادره فى ١٤ يوليو ٢٠١٥

* ٣ يونيو ٢٠٢٣ : بلغت NSFR نسبة ١٨٨,٢٤٪ - LCR نسبة ٥٣٨,٣٥٪. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : بلغت NSFR نسبة ٢٠٧,٥٤٪ - LCR نسبة ٨٥٤,١١٪)

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

٤- التقارير القطاعية

١/٤ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

- المركز الرئيسي للبنك
- فروع محافظة القاهرة
- فروع محافظة الجيزة
- فروع محافظة الاسكندرية
- فروع بمحافظات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصرية

٣ يونيو ٢٠٢٣					
المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,١٠٧,١١٨	٣,١٦٤,٠٤٤	٨٦٥,٨٤٢	٤٨٣,٦٩١	٢٣٧,٨٧٧	٥,٨٥٨,٥٧٢
(٩٦٦,٢٩١)	(٢,٢٩٦,٢٨٠)	(٥٤٥,٢٢٧)	(٣٢٢,٧٩٧)	(١٣٧,٣٣٧)	(٤,٢٦٧,٩٣٢)
١٤٠,٨٢٧	٨٦٧,٧٦٤	٣٢٠,٦١٥	١٦٠,٨٩٤	١٠٠,٥٤٠	١,٥٩٠,٦٤٠
(٥٧٠,٥٩٥)	-	-	-	-	(٥٧٠,٥٩٥)
(٤٢٩,٧٦٨)	٨٦٧,٧٦٤	٣٢٠,٦١٥	١٦٠,٨٩٤	١٠٠,٥٤٠	١,٠٢٠,٠٤٥
الأصول والتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٨,٢٤٣,٨٦٧	٥٢,٢٤٥,٣٠٨	١٨,٠٧٢,٣١٠	١٠,١٠٠,١٤٧	٥,٠٩٤,٥٣٩	٩٣,٧٥٦,١٧١
٨,٦٦٧,٨٧٥	٤٣,٩٤٩,٤٩٥	١٧,٧٥١,٦٩٦	٩,٩٣٩,٢٥٣	٤,٩٩٣,٩٩٩	٨٥,٣٠٢,٣١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٤٨٠,٣٩٤	٤,٦٩٨,٥٩٧	١,١٧٦,١٥٢	٧٢٤,٨٠٧	٦٩٧,٤٩٥	٨,٧٧٧,٤٤٥
(١,٨٦٠,٢٨٩)	(٢,٥١٦,٢١٢)	(٧٥١,٨٢٧)	(٥٣٦,١١٤)	(٤٥٧,٩٨٨)	(٦,١٢٢,٤٣٠)
(٣٧٩,٨٩٥)	٢,١٨٢,٣٨٥	٤٢٤,٣٢٥	١٨٨,٦٩٣	٢٣٩,٥٠٧	٢,٦٥٥,٠١٥
(٨٩٩,٩٩٨)	-	-	-	-	(٨٩٩,٩٩٨)
(١,٢٧٩,٨٩٣)	٢,١٨٢,٣٨٥	٤٢٤,٣٢٥	١٨٨,٦٩٣	٢٣٩,٥٠٧	١,٧٥٥,٠١٧
الأصول والتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٥,٢٧٤,٧٧٣	٥١,٢٤٦,١٧٤	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٨٧,٢٢٤,٩٤١
٥,٢٧٤,٧٧٣	٤٣,٦٦١,٠٩٣	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٧٩,٦٣٩,٨٦٠

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

-٤- التقارير القطاعية - تابع

٢/٤ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالالف جنيه مصرى

جمهورية مصر العربية				٣ يونيو ٢٠٢٣
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالى	
وسيناء				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٥,١٣٧,٠٠٣	٧٢١,٥٦٩	-	٥,٨٥٨,٥٧٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٨٠٧,٧٩٨)	(٤٦٠,١٣٤)	-	(٤,٢٦٧,٩٣٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٣٢٩,٢٠٥	٢٦١,٤٣٥	-	١,٥٩٠,٦٤٠	صافى أرباح الفترة قبل الضرائب
(٥٧٠,٥٩٥)	-	-	(٥٧٠,٥٩٥)	الضريبة
٧٥٨,٦١٠	٢٦١,٤٣٥	-	١,٠٢٠,٠٤٥	صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٧٨,٥٦١,٤٨٤	١٥,١٩٤,٦٨٧	-	٩٣,٧٥٦,١٧١	أجمالى أصول القطاعات الجغرافية
٧٠,٣٦٩,٠٦٦	١٤,٩٣٣,٢٥٢	-	٨٥,٣٠٢,٣١٨	أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالى	
وسيناء				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٧,٧٣٩,٠٦٨	١,٠٢٨,٣٧٧	-	٨,٧٧٧,٤٤٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٥,٣٦٥,٢٧٩)	(٧٥٧,١٥١)	-	(٦,١٢٢,٤٣٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٣٧٣,٧٨٩	٢٨١,٢٢٦	-	٢,٦٥٥,٠١٥	صافى أرباح السنة قبل الضرائب
(٨٩٩,٩٩٨)	-	-	(٨٩٩,٩٩٨)	الضريبة
١,٤٧٣,٧٩١	٢٨١,٢٢٦	-	١,٧٥٥,٠١٧	صافى أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٧٤,٨٨٠,٣٩٣	١٢,٣٤٤,٥٤٨	-	٨٧,٢٢٤,٩٤١	أجمالى أصول القطاعات الجغرافية
٦٧,٢٩٥,٣١٢	١٢,٣٤٤,٥٤٨	-	٧٩,٦٣٩,٨٦٠	أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

٥- صافي الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
		عائد المبيعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
١,٢٣٤,٤٧٩	٢,٦٢٨,٨٠١	- للعملاء
١,٢٣٤,٤٧٩	٢,٦٢٨,٨٠١	الاجمالي
١,٦١٣,٩٥٥	٢,٤٤٨,٧٣١	أستثمارات مالية فى أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٩١,١٩٩	٤٢٨,٤٢٠	ودائع وحسابات جارية
٣,٨٣٩,٦٣٣	٥,٥٠٥,٩٥٢	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات حارية :
(٤,٦٤٧)	(١١٥,٢٦٤)	- للبنوك
(٢,٢١٢,١١١)	(٣,١٦٦,٦٣٨)	- للعملاء
(٢,٢١٦,٧٥٨)	(٣,٢٨١,٩٠٢)	الاجمالي
(١٩,١٩٧)	(٤٤,٩٤٤)	تمويلات أخرى
(٢,٢٣٥,٩٥٥)	(٣,٣٢٦,٨٤٦)	الاجمالي
١,٦٠٣,٦٧٨	٢,١٧٩,١٠٦	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٩٥,٤٣٦	١٠٠,٢٨١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالتأمين
١,٦٠٠	-	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٦٤٨	٧٧٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٦٢,٣٠٧	١١٨,٩١٠	أتعاب اخرى
١٥٩,٩٩١	٢١٩,٩٦٩	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(١٨,١٧٦)	(٢٧,٤٠٥)	اتعاب وعمولات اخرى مدفوعة
(١٨,١٧٦)	(٢٧,٤٠٥)	الاجمالي
١٤١,٨١٥	١٩٢,٥٦٤	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

٧- مصروفات إدارية

الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
		تكلفة العاملين
(١٨٨,٤٨٠)	(٢٦٤,٧٦٤)	أجور ومرتبوات ومزايا عينية
(٧,٦٣٤)	(١٠,٣٧٠)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٦,٧٠٣)	(١٦,١٦١)	نظم الاشتراكات المحددة
(٧,٥٠٠)	(١٥,٠٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخبرات
(٥٧,٤٠٤)	(٤٥,٤٢٧)	إهلاك واستهلاك
(١٩٤,٥٦٥)	(٢٥٤,٥٠٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٦٢,٢٨٦)	(٦٠٦,٢٢٩)	الاجمالي

٨- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
		عمليات النقد الأجنبي:
٤٧,٢٣٥	٢٥,٣٥٠	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
(٣,٩٧٧)	٨,٢٦٥	وثائق صناديق استثمار بقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٣,٢٥٨	٣٣,٦١٥	الاجمالي

٩- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
١٦٦	(٥٧,٨٤٩)	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٨	٤٩,٦٨٥	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(٦,٩٣٤)	٣٣,٦٦٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٢٨٩)	(١٣,٤٨٦)	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١,٠٠٣	٧,٣٩٨	رد المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المرتد)*
(٤١٦)	(٧,٣٢٩)	إيرادات أخرى
(٧,٣٦٢)	١٢,٠٨٧	الاجمالي
		المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المرتد)*
		مخصص ضرائب
(٧,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	مخصص إلتزامات عرضية
٨,٠٠٣	١٣,٣٩٨	
١,٠٠٣	٧,٣٩٨	الاجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

١٠- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(١٤٧,٧٢٧)	(٧٢,٢٧٠)	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (إيضاح ١٥)
٦,١٧٤	٢,٠٠٢	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
(٢,٩٨٧)	(٢,٨٤٨)	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢/١٦)
(٣٦,٧٦٣)	(١٦١,٥٠١)	أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (إيضاح ٣/١٦)
٩٤	(١,٥٧١)	إيرادات مستحقة (إيضاح ١٨)
(١٨١,٢٠٩)	(٢٣٦,١٨٨)	الاجمالى

١١- مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٣٧٤,٢٣٦)	(٥٦٦,٢٦٧)	الضريبة الجارية
٤,١٠٥	(٤,٣٢٨)	الضريبة المؤجلة
(٣٧٠,١٣١)	(٥٧٠,٥٩٥)	الاجمالى

١٢- نصيب السهم الاساسي فى صافى أرباح الفترة

الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٧٨٣,١١٢	١,٠٢٠,٠٤٥	صافى أرباح الفترة (من واقع قائمة الدخل)
٦,٩٣٤	(٣٣,٦٦٨)	يضاف (يخصم) : أرباح بيع أصول ثابتة
٧٩٠,٠٤٦	٩٨٦,٣٧٧	صافى أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(٧٩,٠٠٥)	(٩٨,٦٣٨)	حصة العاملين فى الأرباح
(١٥,٨٠١)	(١٩,٧٢٨)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧,٩٠٠)	(٩,٨٦٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٦٨٧,٣٤٠	٨٥٨,١٤٧	حصة المساهمين فى الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
٠,٩٥	١,١٨	نصيب السهم الاساسي فى صافى أرباح الفترة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٢,٣٣٧	٤٣١,٧٦٢	نقدية
٦,٧٨٩,٠٦٢	٥,٧٢٢,٨٩٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٢٥١,٣٩٩	٦,١٥٤,٦٥٨	الإجمالي
٧,٢٥١,٣٩٩	٦,١٥٤,٦٥٩	أرصدة بدون عائد
٧,٢٥١,٣٩٩	٦,١٥٤,٦٥٩	الإجمالي

١٤- أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٨٤,٠٧٠	٥١٩,٦٧٠	حسابات جارية
١٣,٥٤٠,٢٨٤	٧,٢٥٢,٧٠٠	ودائع لدى البنوك
١٤,٠٢٤,٣٥٤	٧,٧٧٢,٣٧٠	الإجمالي
(٢٣٣,٨٨١)	(٧,٥١٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٧,٧٦٤,٨٥٣	الصافي
٩,٨٠٦,٨٠٥	٣,٠٩٥,٨٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٢٢٨,٦٣٦	٣,٦٢٢,٧٦٨	بنوك محلية
٢,٩٨٨,٩١٣	١,٠٥٣,٧٤٧	بنوك خارجية
(٢٣٣,٨٨١)	(٧,٥١٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٧,٧٦٤,٨٥٣	الصافي
٤٨٤,٠٧٠	٥١٩,٦٧٠	أرصدة بدون عائد
١٣,٥٤٠,٢٨٤	٧,٢٥٢,٧٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٣٣,٨٨١)	(٧,٥١٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٧,٧٦٤,٨٥٣	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥٤,٦٣٠	٢٣٣,٨٨١	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥,٥٧٧)	(٢,٠٠٢)	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
-	(٢٨٣,٢٢٨)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٨٤,٨٢٨	٥٨,٨٦٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣٣,٨٨١	٧,٥١٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٦١٠٧٩٣ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٢٢٠٦٩١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ١١٥٠٣.٧ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٤٥٨٠٧١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣

١٥ - مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أفراد:
٢٩,٧٠٦	٣٥,١١٢	بطاقات ائتمان
٣,٧٤١,٦٧٣	٥,٧٧١,٣٧٠	تمويلات شخصية
٥٥٤,٤٧٥	٣٥٧,٢٥٢	تمويلات عقارية
٤,٣٢٥,٨٥٤	٦,١٦٣,٧٣٤	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملًا التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٥,٩٣٦,٥١١	٢٧,٠٧٥,٦٧٢	تمويلات مباشرة
٥,١١٧,٢٩٩	٥,٥٢٥,٢٣٣	تمويلات مشتركة
٣١,٠٥٣,٨١٠	٣٢,٦٠٠,٩٠٥	الاجمالي (٢)
٣٥,٣٧٩,٦٦٤	٣٨,٧٦٤,٦٣٩	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢,٢٩٤,٤٩٢)	(٢,٤٨٩,٤٦٣)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٦٨٩,٨٣٤)	(٢,١٧٩,٨٨٦)	عوائد مؤجلة
٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣٤,٠٩٥,٢٩٠	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
١,٩٢٢,٤٨٥	٢,٢٩٤,٤٩٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٩٦,٠٠١	٧٢,٢٧٠	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٨,٥٣٦	١٠,٥١٠	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣٥,٥٧٦)	(٥,١٨٨)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٧٣,٠٤٦	١١٧,٣٧٩	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٩٤,٤٩٢	٢,٤٨٩,٤٦٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣

١٥ - مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣ يونيو ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٦,٧٠٢	١٨,٤٠٤	٤٨,٠٣٢	٢٦٦	٩٥,٤٩٥	١٤,٥٨٢	٧٩,٤٦٧	١,٤٤٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٣١,٣٠٧	(١,٣٩٠)	٣١,٥١٧	١,١٨٠	٧,٩٥٤	(٣٧٢)	٨,٩١٩	(٥٩٣)	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(٢,٥١٤)	(٢,٤٣٢)	(٨٢)	-	(٥٨)	-	(٥٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٩٥,٤٩٥	١٤,٥٨٢	٧٩,٤٦٧	١,٤٤٦	١٠٣,٣٩١	١٤,٢١٠	٨٨,٣٢٨	٨٥٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣ يونيو ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
١,٨٥٥,٧٨٣	٦,٧٨١	٢٧٤,٦١٢	١,٥٧٤,٣٩٠	٢,١٩٨,٩٩٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨٣,٨٥٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦٤,٦٩٤	(٦,٧٨١)	٧٢,١٩٤	١٩٩,٢٨١	٦٤,٣١٦	-	١٠,٢٦٤	٥٤,٠٥٢	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٨,٥٣٦	-	٣٦,٩١٧	١,٦١٩	١٠,٥١٠	-	١٠,٢٠٠	٣١٠	متحصلات من تمويل سابق إعدامها
(١٣٣,٠٦٢)	-	-	(١٣٣,٠٦٢)	(٥,١٣٠)	-	-	(٥,١٣٠)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٧٣,٠٤٦	-	٣١,٤١٧	١٤١,٦٢٩	١١٧,٣٧٩	-	٣٦,٣٩٩	٨٠,٩٨٠	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٩٨,٩٩٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨٣,٨٥٧	٢,٣٨٦,٠٧٢	-	٤٧٢,٠٠٣	١,٩١٤,٠٦٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٢,٢٩٤,٤٩٢	١٤,٥٨٢	٤٩٤,٦٠٧	١,٧٨٥,٣٠٣	٢,٤٨٩,٤٦٣	١٤,٢١٠	٥٦٠,٣٣١	١,٩١٤,٩٢٢	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣

١٦- استثمارات مالية

١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
٦٧,٩٢٨	٧٦,١٩٣	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٧,٩٢٨	٧٦,١٩٣	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٤٧,٢٧٥	٦٧,٩٢٨	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠,٠٠٠	-	إضافات
١٠,٦٥٣	٨,٢٦٥	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٧,٩٢٨	٧٦,١٩٣	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

٢/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) صكوك وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية - بالقيمة العادلة :
١,٥٠٦,٨٧٨	١,١٦٨,٥٣٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٥٠٦,٨٧٨	١,١٦٨,٥٣٧	الإجمالي
		(ب) سندات الخزينة - بالقيمة العادلة :
٣٣٣,٩٤٣	٣٣١,٧٣٢	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٣٣,٩٤٣	٣٣١,٧٣٢	الإجمالي
		(ج) سندات توريق - بالقيمة العادلة :
٢٩٢,٦٧١	٣٩٦,١٣١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٩٢,٦٧١	٣٩٦,١٣١	الإجمالي
		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٨٣,٦٩٨	٨٤,١٦٩	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢,٣٣٠	١٨٦,٧٤٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠٦,٠٢٨	٢٧٠,٩١٣	الإجمالي
٢,٢٣٩,٥٢٠	٢,١٦٧,٣١٣	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
٢٢,٩٥٧,٢٠٢	٢١,٩٨٩,٦٥٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٥٨,٦٩٧	-	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٧٦,٣٧٤)	(١٦١,٦٠١)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٣,١٣٩,٥٢٥	٢١,٨٢٨,٠٥٦	الصافى
		(ب) صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية :
٢٦٩,٧٢٤	٣٣٤,٨٦٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦٩,٧٢٤	٣٣٤,٨٦٥	الصافى
		(ج) أذون الخزنة الحكومية :
١١٨,٧٥٠	٢,٤١٣,٨٥٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٦٥٩,١٧٥	٥,٦٤٤,٦٧٥	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٤,٠٢٥	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٩٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٤,٧٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,٩٠٩,٤٥٧	٥,٢٩٥,٧٢٩	أذون خزنة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤٧٥,٣٥٢	٦٠٩,٧٣٩	أذون خزنة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,١٦٢,٧٣٤	١٩,٦٤٢,٧١٨	الاجمالي
(١٨٧,٦٤٥)	(١,٢٩٤,٢٧٦)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٧,٣٧٨)	(١١٣,٦٥٢)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥,٩٣٧,٧١١	١٨,٢٣٤,٧٩٠	الصافى
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٤٠,٣٩٧,٧١١	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٣١,٦٥٤,٤٠٨	٤٢,٦٤١,٢١٧	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
١٧٣,٩٥٦	٣٤٧,١٠٦	أرصدة بدون عائد
١,٧٧٦,٦٠٢	١,٥٠٣,٤٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩,٧٠٣,٨٥٠	٤٠,٧٩٠,٧٠٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣١,٦٥٤,٤٠٨	٤٢,٦٤١,٢١٧	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٦٣,١٧٨	١١٣,٧٥٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٠,٥٧٤	١٦١,٥٠١	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١١٣,٧٥٢	٢٧٥,٢٥٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

- بلغت قيمة الإستثمارات المالية فى أدوات الدين الحكومية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٤.٠٦٦٩/٨٣١ الف جنيه مصرى حيث تستخدم تلك الإستثمارات فى المساهمة فى تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية .

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٧- استثمارات مالية في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مساهمات في شركات تابعة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	شركة البركة للاستثمارات المالية
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	الإجمالي

قام بنك البركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة للاستثمارات المالية (وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٨/١٠/٢٠١٨) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة ، وبتاريخ ٢١/٨/٢٠٢١ تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتخفيض رأس مالها ليصبح ١٠٠ مليون جنيه.

قامت شركة البركة للاستثمارات المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتأسيس شركة تنفيذ للأستثمار العقاري والتطوير العمراني (تاريخ القيد في السجل التجاري ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢) ، حيث حدد رأس المال المرخص به بأجمالى قيمة ٥٠ مليون جنيه مصري و رأس المال المصدر بأجمالى قيمة ٥٠ مليون جنيه مصري ، والمدفوع بأجمالى قيمة ١,٢٥ مليون جنيه مصري، وقد بلغت نسبة مساهمة شركة البركة للاستثمارات المالية فى رأس مال الشركة بواقع ٩٨% من أجمالى رأس المال المدفوع.

١٨- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٦٥٤,٢٨٧	١,٤٠١,٩٣٩	إيرادات مستحقة
(١,٧٦٢)	(٣,٣٣٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٥٢,٥٢٥	١,٣٩٨,٦٠٦	الإيرادات المستحقة بالصافي
١٥,٦٤٩	٣٢,٩٦٧	مصروفات مقدمة
٣٥٢,٥٨٣	٢٥٦,١٥٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٦١,٥٨٨	٢٩٣,٠٢٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
١١,٠٧٠	١٢,١٠٨	التأمينات والعهد
١٢١,٣٤٤	٢٠٤,٥٧٢	أرصدة مدينة أخرى
٢,٤١٤,٧٥٩	٢,١٩٧,٤٣٣	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة
١,٣٣١	١,٧٦٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٣١	١,٥٧١	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١,٧٦٢	٣,٣٣٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

القيمة باللالف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٥٦٤,٢٤٧	١١٤,٥٨٣	١٣٢,٥٥٧	٣٩٨,٢٦٩	٢٠,١٩٤	١,٢٢٩,٨٥٠
مجمع الإهلاك	(١٦٤,٣٢٩)	(٦٥,٦٦٧)	(١٢٤,٦٤٢)	(٩٩,٢٤٢)	(١٢,٣٢٤)	(٤٦٦,٢٠٤)
صافي القيمة الدفترية	٣٩٩,٩١٨	٤٨,٩١٦	٧,٩١٥	٢٩٩,٠٢٧	٧,٨٧٠	٧٦٣,٦٤٦
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥
إضافات	٩٧,٧٣٦	٢٦,٣٦٧	٤,٨٨٧	٨٤,٠٩٥	-	٢١٣,٠٨٥
استيعادات أصول	(١,٧٢٠)	(١,٣٦٦)	(٤٧٢)	(٣,٠٩٣)	(١,٦١٩)	(٨,٢٧٠)
اهلاك الفترة	(٩,٨٠٦)	(٨,١٠٩)	(٧,٢٨٣)	(٩,٤٤٥)	(١,٢٧٩)	(٣٥,٩٢٢)
استيعادات مجمع أهلاك	٢٦٩	١,٣١٦	٤٧٤	٢,٥١١	١,٦١٨	٦,١٨٨
صافي القيمة الدفترية	٣٩٩,٩١٨	٤٨,٩١٦	٧,٩١٥	٢٩٩,٠٢٧	٧,٨٧٠	٧٦٣,٦٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٤٦٨,٢٣١	٨٩,٥٨٢	١٢٨,١٤٢	٣١٧,٢٦٧	٢١,٨١٣	١,٠٢٥,٠٣٥
مجمع الإهلاك	(١٥٤,٧٩٢)	(٥٨,٨٧٤)	(١١٧,٨٣٣)	(٩٢,٣٠٨)	(١٢,٦٦٣)	(٤٣٦,٤٧٠)
صافي القيمة الدفترية	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٢٦,٦٦٨	٣٩,٧٦٣	٢٥,٤١٥	٢٣٧,٩٨٩	٣,٧٨٩	٦٣٣,٦٢٤
إضافات	٩,٤٧٢	٦,٢٥٧	٣,٦٧١	٨,١١١	٨,٠٠٧	٣٥,٥١٨
استيعادات أصول	(٤,٨٧٣)	-	-	(٤,٢٥٣)	(١٨١)	(٩,٣٠٧)
اهلاك السنة	(١٨,٩٨٦)	(١٥,٣١٢)	(١٨,٧٧٧)	(١٧,٩٢١)	(٢,٦٤٦)	(٧٣,٦٤٢)
استيعادات مجمع أهلاك	١,١٥٨	-	-	١,٠٣٣	١٨١	٢,٣٧٢
صافي القيمة الدفترية	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨,٠٧٥	٦٣,٦٧٧	حسابات جارية
١,٨٣٤,٨٣٠	٣,١٧٥,١٤٥	ودائع
١,٩٠٢,٩٠٥	٣,٢٣٨,٨٢٢	الإجمالي
٨٦٦,٠١٩	١٣٤,٧٤٩	بنوك محلية
١,٠٣٦,٨٨٦	٣,١٠٤,٠٧٣	بنوك خارجية
١,٩٠٢,٩٠٥	٣,٢٣٨,٨٢٢	الإجمالي
٦٨,٠٧٥	٦٣,٦٧٧	أرصدة بدون عائد
١,٨٣٤,٨٣٠	٣,١٧٥,١٤٥	أرصدة ذات عائد متغير
١,٩٠٢,٩٠٥	٣,٢٣٨,٨٢٢	الإجمالي

- يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٤٠٩١١ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لبنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦٢٣٠٨١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

٢١- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٠٢٩,٧١٣	١٣,٨٣٥,٤٦٢	ودائع تحت الطلب
٢٧,٧٤١,١٦٢	٢٩,١٤٠,٧١٢	ودائع لأجل وبإخطار
٢٦,٤٤٩,٧٥٤	٢٧,٤٨٩,٢٠٤	شهادات ادخار وإيداع
٧,٨٤٣,٤٠٢	٧,٠٤٩,٦٢٤	ودائع توفير
١,٣٥٥,٩٢٢	١,٠٩٢,٠٨٧	ودائع أخرى
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٧٨,٦٠٧,٠٨٩	الإجمالي
٣٧,٣٥٠,٨٣٨	٣٩,٨٣٦,٣٨٨	ودائع مؤسسات
٣٧,٠٦٩,١١٥	٣٨,٧٧٠,٧٠١	ودائع أفراد
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٧٨,٦٠٧,٠٨٩	الإجمالي
٦,٤١٥,٢٦٩	٦,٨٢٤,٠٣٩	أرصدة بدون عائد
٦٨,٠٠٤,٦٨٤	٧١,٧٨٣,٠٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٧٨,٦٠٧,٠٨٩	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٢- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١,٧١٥	١٠,٧٤٨	(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
١,١١٣,٤٥٣	١,٣٩٠,٣٦١	(ب) تمويل مساندة من مساهمين آخرين
١,١٢٥,١٦٨	١,٤٠١,١٠٩	الإجمالي

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

- تمثل في عقود المشاركة المبرمة بين البنك وجهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية .
- يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك وجهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة من ذلك العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .
- كما يلتزم البنك بسداد عائد يعادل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

(ب) تمويلات مساندة من مساهمين آخرين

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساندة لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦٠٧٥% يصرف ربع سنوياً
- وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساندة لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦٠٢٥% يصرف ربع سنوياً .

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٣- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٤٢,٠٧١	٥٣١,٧٢٧	عوائد مستحقة
٢٥,١١٩	١٧,٨٦٦	إيرادات مقدمة
١٧٦,١٦٦	٢١٥,١١٥	مصروفات مستحقة
٣١٠,٣٠٩	٣١٨,٣٣٤	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٢٧٤,٦٨٩	٢٣٤,٤٨٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٢٨,٣٥٤	١,٣١٧,٥٢٩	الإجمالي

٢٤- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محمولة وقضايا	مخصص ضرائب*	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٦,٠٠٠	١٣,٦٢٨	-	١٩,٦٢٨	المكون خلال الفترة
-	-	(٢٧,٠٢٦)	-	(٢٧,٠٢٦)	مخصصات انتفى الغرض منها*
(١٥٠)	(٢,٢٨٢)	-	-	(٢,٤٣٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	-	٢,٦٢٩	-	٢,٦٢٩	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦,٠٠٨	٤١,٧٥٧	٨٤,١٨٥	١١,٥٨٧	١٤٣,٥٣٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محمولة وقضايا	مخصص ضرائب*	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
٦,٦٢٨	١٥,٤٣٦	٨١,٥٣١	١١,٥٨٧	١١٥,١٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢٠,٠٠٠	٤١,٥١٧	-	٦١,٥١٧	المكون خلال السنة
-	(١٠٩,٠٠٠)	(٢٩,٥٣٨)	-	(١٣٨,٥٣٨)	مخصصات انتفى الغرض منها
-	١٤٥,٢٥٠	-	-	١٤٥,٢٥٠	الممول من من الرصدة الدائنة الى مخصص الضرائب*
(٤٧٠)	(٣٣,٦٤٧)	-	-	(٣٤,١١٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-	١,٤٤٤	-	١,٤٤٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

* مخصص ضريبة اليرباح التجارية : فى ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٢ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمخصص ضرائب أرباح تجارية فى نهاية الربع الثانى من عام ٢٠٢٣ بمبلغ ٢٣,٥ مليون جنيه مصرى لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.

مخصص ضريبة الدمغة : فى ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فتم الاحتفاظ بمبلغ ٢ مليون جنيه مصرى لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .

مخصص ضريبة كسب العمل : فى ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فتم الاحتفاظ بمبلغ ٦,٩ مليون جنيه مصرى لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .

مخصص الضرائب العقارية : فى ضوء الموقف الحالى للاصول الثابتة والاصول التى الت ملكيتها للبنك فتم الاحتفاظ بمبلغ ٩,٣ مليون جنيه مصرى لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة العقارية وغرامات التأخير المرتبطة بها.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٥- رأس المال

رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ١.٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ١.٠ مليار جنيه مصري).

٢٥/ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري).

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
أجمالي قيمة الاسهم العادية	عدد الاسهم العادية	أجمالي قيمة الاسهم العادية	عدد الاسهم العادية	
١,٥٤٦,٤٤٧	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٠٩,٢٩٠	٤٤,١٨٤,٢٠٨	-	-	زيادة رأس المال من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٩
٣,٢٣٤,٢٣٧	٤٦٢,٠٣٣,٨٨٩	-	-	زيادة رأس المال بتوزيعات من الاحتياطات
٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٤٤٢ ١١٣ الف جنيه مصري تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب راس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة راس المال ليبلغ ٤٢٢ ٧٣٢ الف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢٠١٢.٠٧٩٥ الف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (مموله من : مبلغ ٧٤٢ ٢٩٥ الف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢١ , مبلغ ١٠٣٧٨٠ الف جنيه مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطات القانوني والعام قبل التدعيم من أرباح عام ٢٠٢٠) , وبتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توزيع الاسهم المجانية طبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية والمؤرخة في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٦- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٧,٨٩٧	٤١٣,٢٣٨	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٣٦٥	١١,٩٧٥	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٢٢,٤٧٦	٩٩,٢٣٩	إحتياطي القيمة العادلة
٦٠٤,٢٣٠	٨٥٧,٩٤٤	الإجمالي

طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بالكتاب الدوري رقم ٤٢ الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فإنه لا يتم التصرف في رصيد احتياطي المخاطر العام الا بعد موافقة البنك المركزي المصري .

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣

٢٧- النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الدرصة التالية التى لانتجاوز توار يخ استحقاقها ثالثة أشهر من تاريخ الاقترناء.

٣ يونيو ٢٠٢٢	٣ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٨٩,٥٤٨	٤٣١,٧٦٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٥,٤١٧,٢٦٤	٥١٩,٦٧٠	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
١٠٠,٠٠١	٢,٤١٣,٨٥٠	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
١٥,٩٠٦,٨١٣	٣,٣٦٥,٢٨٢	الاجمالى

٢٨- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣ يونيو ٢٠٢٣ تم تكوين مخصص لتلك القضايا ومتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ٦٠.٨ الف جنيه مصرى (إيضاح ٢٤).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣ يونيو ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
١٢,٣٣٠	٧٠,١٦٥	٤٢,٩٦٠	١٢٥,٤٥٥	الارتباطات عن اليجار التشغيلى
١٠٩,٧٨١	-	-	١٠٩,٧٨١	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
٧,٤٢٢	٣٨,٥٩٢	٢٣,٨٠١	٦٩,٨١٥	الارتباطات عن اليجار التشغيلى
٨٣,٢٢٧	-	-	٨٣,٢٢٧	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

(ت) التزامات عرضية

٣ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٧٠,٣١٤	٣٣٤,٢٥٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣,٠١٧,٠٧٠	٢,٩٠٢,٨٨١	خطابات ضمان
٥٣,٦٨١	١٠٨,٩٣٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,١٤١,٠٦٥	٣,٣٤٦,٠٦٨	الاجمالى

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٩- الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال:

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ .

▪ تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ٢٠١٨/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

▪ تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية طبقاً لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، ولم يرد إلينا

إخطار بالفحص عن الفترة المشار اليها.

ضريبة الاجور والمرتببات

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

▪ تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ٢٠٢١/١/١ وحتى ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ .

▪ لم يرد إلينا إخطار بالفحص عن الفترة المشار اليها، علماً بأن البنك يقوم بإستقطاع ضريبة كسب العمل شهرياً وتوريدها بانتظام لمصلحة

الضرائب، وكذلك تقديم التسوية النهائية سنوياً.

ضريبة الدمغة:

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

▪ تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد ، وتم إستخراج تسوية نهائية عن الفترة لا شئ .

الفترة من ٢٠٢١/١/١ وحتى ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ .

▪ لم يرد إلينا إخطار بالفحص عن الفترة المشار اليها ، علماً بأن البنك يقوم بتوريد ضريبة الدمغة شهرياً وربع سنوياً بانتظام لمصلحة الضرائب.

ضريبة الخصم والتحويل:

▪ تقوم الشركة بإستقطاع الضريبة وتوريدها وفقاً لأحكام القانون، وحتى تاريخه لم يتم طلب الشركة للفحص الضريبي من قبل المأمورية.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ يونيو ٢٠٢٣			تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	٦٨١,٤٠٤	-	-	١٧٥,٦٤٧	أرصدة لدى البنوك
٦٩٣,٣٩٧	١,٠٠٠	-	٧٢٤,٩٤٧	٥,٠٧٣	-	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	-	٢٥,٦٠٠	-	-	٣٢,٤٩١	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١,١١٣,٤٥٣	-	-	١,٣٩٠,٣٦١	تمويلات مساندة من مساهمين
١٠٢,٦٤١	١٨,٦٧٤	٥٩٧,٨٠٣	٤٧,٦٠٩	١٥,٣٦٨	٢,٢٨٤,٢٣٦	ودائع العملاء
-	-	٦٢٣,٨١٩	-	-	٣٩١,٧٨٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠ يونيو ٢٠٢٢			٣٠ يونيو ٢٠٢٣			تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	-	٦٣,٤٩٣	-	-	عائد التمويل والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	-	١,٠٤٧	-	-	٧,٤٠١	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	-	٢١,٩٣٢	-	-	(٤٤,٧٣٥)	تكلفة التمويل المساندة بعائد
(٣,٢٣٩)	-	(١٤,٤٦٢)	(١,٨٤٥)	(٤٤٧)	(٢١,٠٦٨)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	-	(٢,٤١٣)	-	-	(٢,٢٠٢)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٦١٠٧٩٣ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٢٢٠٦٩١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ١١٥٠٣.٧ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٤٥٨٠٧١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .
- يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٥٤٠٩١١ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لبنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦٢٣٠٨١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٣٢٠٤٩١ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٥٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .

٣١- تعديل ارقام مقارنة

تم تعديل ارقام المقارنه لتعكس إعادة تبويب عمليات استثمار مع البنوك في أرصدة لدى البنوك كما يلي:

القيمة بالالف جنيه مصري

البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		الأرصدة قبل التعديل
	الأرصدة بعد التعديل	أعادة التبيويب	
	محول الى	محول من	
أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	١٣,٧٩٠,٤٧٣	٣,٥٢١,٢١١	١٠,٢٦٩,٢٦٢
عمليات استثمار مع البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	-	-	٣,٥٢١,٢١١